

**ADOSZT**



**EGÉSZSÉGPÉNZTÁR**

**ADOSZT Egészségpénztár  
Kiegészítő melléklet  
2009. év**

**Budapest, 2010. május 25.**

## ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 1., Bevezető

Az **ADOSZT Adó- és Pénzügyi Dolgozók Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztára** (rövidített neve: ADOSZT Egészségpénztár) 2001. február 28-án alakult.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma:	16.Pk.60.350/2001.
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet határozatának száma:	PSZÁF/IV/116/2001

**Pénztár székhelye:** 1052 Budapest, Deák Ferenc u. 23.

#### **A Pénztár szolgáltatói, partnerei:**

Könyvvizsgáló: M&Silver Könyvvizsgáló Kft. sz. 000215

Természetes személy: Csányi Mihályné MKVK sz. 003088

Bankszámlavezető pénzügyintézet	Kereskedelmi és Hitelbank Rt
Letétkezelő pénzügyintézet	HVB Bank Hungary Rt
Vagyonkezelők	K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt
Adminisztrációt végző szervezet	TLM-EPT Pénztárszolgáltató Kft

## **Az Egészségpénztár tisztségviselői:**

<b>Igazgatótanács</b>	
Elnök:	<b>Michalkó Péter</b>
Tagok:	<b>Dirner Miklós</b>
	<b>Fejes Péterné</b>
<b>Ellenőrző Bizottság</b>	
Elnök:	<b>Kiss Ferenc</b>
Tagok:	<b>Pósa Attiláné</b>
	<b>Nemes István</b>

## **2., A számviteli politika rövid ismertetése**

### **A számviteli politika célja**

A számviteli politika célja, hogy az ADOSZT Egészségpénztárnál (továbbiakban: pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgál.

### **Szabályozási környezet**

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- a) „A számvitelről” szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- b) „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1996. évi XV. törvénnyel módosított 1993. évi XCVI. törvény
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet
- d) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól” szóló többször módosított 268/1997. (XII. 22.) Korm.rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok, különös tekintettel a többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

## **Beszámolási kötelezettség**

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolóban elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

## **Könyvvezetés módja**

A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

## **A beszámoló formája**

*A beszámoló formája:* Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót két példányban, legkésőbb az üzleti évet követő május 31-ig a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni.

Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

## **Az üzleti év**

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő március 31.

## **Amortizációs politika**

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalászási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
- járművek	20%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti. Kivételt képeznek a kiegészítő vállalászási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök.

Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

Az 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolásra kerül.

## **Könyvvizsgálat, közzététel**

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Pénzügyi Közlönyben köteles közzétenni.

Amennyiben az Egészségpénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.

## EGÉSZSÉGPÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKI RÉSZ

### 1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2009. ÉV
<b>Időszak elején</b>	<b>16 114</b>
<i>Időszak alatti változás</i>	<b>738</b>
- Új belépő	1 210
- Átlépő más pénztárból	7
- Átlépő más pénztárba	36
- Elhalálozott	16
- Kilépő	427
- Egyéb megszűnés	0
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>16 852</b>
- Ebből: szüneteltető	7

### 2. Bevételek

Az egészségpénztár tagdíj jellegű bevétele 2009-ben 495.559 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják.

#### ***Tagdíj jellegű bevételek megoszlása jogcímenként***

Jogcím	2008. év eFt	2008. év %-os megoszlás	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	404	0.08%	3 126	0.64%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	79 788	14.90%	309 081	62.37%
Pénztártagok egyéb befizetései	143 265	26.76%	162 517	32.79%
Támogatóktól befolyt összegek	311 854	58.26%	20 835	4.20%
<b>Összesen</b>	<b>535 311</b>	<b>100.00%</b>	<b>495 559</b>	<b>100.00%</b>

## **A befizetések tartalékképzés szerinti megoszlása**

Tartalék	2008. év eFt	2008. év %-os megoszlás	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás
Működési tartalék	127 654	23.84%	45 055	9.08%
Fedezeti tartalék	405 417	75.74%	450 372	90.89%
Likviditási tartalék	2 240	0.42%	132	0.03%
<b>Összesen</b>	<b>535 311</b>	<b>100.00%</b>	<b>495 559</b>	<b>100.00%</b>

**Egészségpénztárunk különféle bevételeinek összege 220.315 eFt volt, melynek megoszlását a következő tábla mutatja:**

Jogcím	2008. év eFt	2008. év %-os megoszlás	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	899	0.38%	1 949	0.88%
Adóhatóság által átutalt összeg	168 064	70.74%	151 151	68.61%
Pénzügyi műveletek bevétele	64 054	26.96%	65 193	29.59%
Egyéb bevételek	4 566	1.92%	2 022	0.92%
<b>Összesen</b>	<b>237 583</b>	<b>100.00%</b>	<b>220 315</b>	<b>100.00%</b>

## **Különféle bevételek alapok közötti megoszlása**

Tartalék	2008. év eFt	2008. év %-os megoszlás	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás
Működési tartalék	6 366	2.67%	6 769	3.07%
Fedezeti tartalék	231 019	97.25%	213 425	96.88%
Likviditási tartalék	198	0.08%	121	0.05%
<b>Összesen</b>	<b>237 583</b>	<b>100.00%</b>	<b>220 315</b>	<b>100.00%</b>

2009-ben az alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történt:

96 % fedezeti alap	4 % működési alap	0 % likvid alap
--------------------	-------------------	-----------------

### 3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)
<b>Égészségpénztári szolgáltatások összesen</b>	<b>687 529</b>	<b>130 339</b>
<b>Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások</b>	<b>681 626</b>	<b>127 462</b>
ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	81 438	2 756
otthoni gondozás támogatása	26	1
gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása	3 848	374
közfürdő által nyújtott gyógykezelés	422	24
vak személyekkel kapcsolatos ellátások	0	0
-ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása	0	0
-ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása	0	0
megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	0	0
sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása	7 545	702
szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések	0	0
<i>egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás</i>	<i>585 224</i>	<i>123 559</i>
-ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	431 968	109 758
-gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	152 851	13 773
-kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén	405	28
-hátramaradottak segélyezése halál esetén	0	0
gyógyüdülés, egészségügyi üdülés	3 123	46
<b>Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások</b>	<b>5 903</b>	<b>2 877</b>
ebből: természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
rekreációs üdülés	41	1
sporteszközök vásárlásának támogatása	635	21
életmódjavítást elősegítő kúrák	0	0
gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	5 227	2 855
gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása	0	0

Kilépés, átlépés, elhalálozás jogcímen **5.603 eFt** összeget fizettünk ki.



#### 4. Működési eredmény alakulása

	2008. év eFt	2008. év %-os megoszlás	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás
<b>Működési célú bevételek</b>	<b>134 020</b>	<b>100,00%</b>	<b>51 824</b>	<b>100,00%</b>
- Tagdíjbevételek	61 256	45,71%	18 512	35,72%
- Tagok egyéb befizetései	6 440	4,81%	6 502	12,55%
- Adomány	59 958	44,73%	20 041	38,67%
- Egyéb bevételek	254	0,19%	281	0,54%
- Pénzügyi műveletek bevétele	1 958	1,46%	4 934	9,52%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	4 154	3,10%	1 554	3,00%
<b>Működési ktg-ek és ráfordítások</b>	<b>79 718</b>	<b>100,00%</b>	<b>91 089</b>	<b>100,00%</b>
- Anyagköltség	265	0,33%	188	0,21%
- Igénybe vett szolgáltatások	68 156	85,50%	79 702	87,49%
- Egyéb szolgáltatások (bankktg)	1 408	1,77%	1 279	1,40%
- Személyi jellegű kiadások	9 323	11,69%	8 616	9,46%
- Beruházások	115	0,14%	964	1,06%
- Felügyeleti díj	254	0,32%	251	0,28%
- Egyéb kiadások	60	0,08%	78	0,09%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	137	0,17%	11	0,01%
<b>Pénztári tevékenység eredménye</b>	<b>54 302</b>		<b>-39 265</b>	

<b>Működési alap tartaléka 2009. december 31-én:</b>	<b>41 306</b>
--	---------------

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Adminisztrációs és nyilvántartási díj	69 583
Postaköltség	1 696
Könyvvizsgálói díj	780
Telefonköltség	1 185
Internet szolgáltatás díja	184
Ügyvédi díj	2 051
Marketing, hirdetés, reklám költségek	116
Rendszergazda szolgáltatási díjak	2 052
Szervezési feladatok díja	1 456
Különféle egyéb szolgáltatások	599
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>79 702</b>

## 5. 2009. évi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 1.852 fővel emelkedett a tervezett létszámhoz képest.

A bevételek alakulásánál 3,83 %-os csökkenés látható, a tényleges bevétel 28.546 eFt-al kevesebb a tervezett összeghez képest.

Tényleges működési eredményünk -39.265 eFt, mely 41.099 eFt-al alacsonyabb a tervezett eredményhez képest. A terv és tényadat jelentős eltérésének oka, hogy a 2009. évi pénzügyi terv készítésénél 70 millió forint támogatással számoltunk, melynek nagy részét 49.958 eFt-ot a Hivatal már 2008-ban átutalt Pénztárunkhoz.

A pénzforgalmi szemlélet miatt a fenti támogatás a 2008-as év működési eredményét növelte. A fennmaradó 20.042 eFt támogatást a Hivatal 2009. január hónapban utalta át Pénztárunknak.

A működési alap záró állománya 11.921 eFt-al magasabb a tervezetthez képest, melynek oka, hogy a ténylegesen befolyt tagdíjbevételek és egyéb bevételek meghaladták a tervezett értéket.

A fedezeti alap a tervhez képest 241.749 eFt-al csökkent, mely az igénybe vett szolgáltatások megnövekedett számával magyarázható.

<b>Taglétszám alakulása (fő)</b>		
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
<b>Záró 2009</b>	<b>15 000</b>	<b>16 852</b>

<b>Bevételek alakulása</b>		
	<b>Terv (eFt)</b>	<b>Tény (eFt)</b>
<b>2009. év</b>	<b>744 420</b>	<b>715 874</b>

<b>Működési költségek és bevételek alakulása</b>		
	<b>Terv (eFt)</b>	<b>Tény (eFt)</b>
Bevételek	89 118	51 824
Költségek	87 284	91 089
<b>Eredmény</b>	<b>1 834</b>	<b>-39 265</b>

<b>Tartalék megnevezése</b>	<b>Terv (eFt)</b>	<b>Tény (eFt)</b>
Fedezeti alap tartaléka	948 814	707 065
Likviditási alap tartaléka	10 921	11 421
Működési tartalék	28 462	40 383

## 6. Befektetések

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok és pénzeszközök könyv szerinti értékeinek változása:

	Könyv szerinti érték (eFt)		
	Nyitó	Változás	Záró
Pénzeszközök	103 567	-495	103 072
Diszkont Kincstárjegyek	713 899	-57 695	656 204
<b>Összesen:</b>	<b>817 466</b>	<b>-58 190</b>	<b>759 276</b>

## 7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

### – *Bruttó érték alakulása*

*Adatok eFt-ban*

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
<b>Immateriális javak</b>	<b>4 310</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 310</b>
- Vagyoni értékű jogok	4 310			4 310
<b>Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok</b>	<b>3 673</b>			<b>3 673</b>
<b>Gépek, berendezések, felszerelések</b>	<b>526</b>	<b>0</b>	<b>753</b>	<b>1 279</b>
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0	753	753
- Egyéb gépek, berendezések	526	0	0	526
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>8 509</b>	<b>0</b>	<b>753</b>	<b>9 262</b>

**- Értékcsökkenés alakulása**

Adatok eFt-ban

	<b>Nyitó</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Záró</b>
<b>Immateriális javak</b>	<b>1 931</b>	<b>0</b>	<b>690</b>	<b>2 621</b>
- Vagyoni értékű jogok	1 931		690	2 621
<b>Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok</b>	<b>258</b>	<b>0</b>	<b>73</b>	<b>331</b>
<b>Gépek, berendezések, felszerelések</b>	<b>186</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>386</b>
- Számítás és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	0	0	124	124
- Egyéb gépek, berendezések	186	0	76	262
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>2 375</b>	<b>0</b>	<b>963</b>	<b>3 338</b>

**8., Követelések részletezése**

<b>Jogcím</b>	<b>2008. év eFt</b>	<b>2009. év eFt</b>
Tagdíjkövetelések	14 253	56 482
Egyéb követelések	30 130	121
<b>Összesen:</b>	<b>44 383</b>	<b>56 603</b>

A tagdíjkövetelések a számviteli politikában meghatározottak szerint az egy évnél nem régebbi követeléseket tartalmazza.

## 9. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

Jogcím	2008. év eFt	2009. év eFt
Tagokkal szembeni kötelezettség	0	8
Szállítókkal szembeni kötelezettség	6 451	6 753
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	41	21
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	590	538
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	84	78
Tiszteletdíjak	0	145
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	307	356
Kiküldetés miatti kötelezettség	584	251
Egészségbiztosítási felügyelettel szembeni kötelezettség	10	6
Bankszámla negatív egyenlege miatti kötelezettség	26	0
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>8 093</b>	<b>8 156</b>

## 10. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között függő bevételek szerepelnek.

## 11. Pénztári tartalékok alakulása

### Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
<b>I. Egyéni számlák</b>	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	8 185
Tőkeváltozások tárgyévi változása	45 422
Tőkeváltozások záró állománya	53 607
Befektetett tartalék nyitó állománya	713 899
Befektetett tartalék tárgyévi változása	-57 695
Befektetett tartalék záró állománya	656 204
Likviditási tartalék nyitó állománya	34 805
Likviditási tartalék tárgyévi változása	16 056
Likviditási tartalék záró állománya	50 861
Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)	756 889
Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)	3 783
<b>Egyéni számlák záró állománya</b>	<b>760 672</b>
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>	
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likviditási tartalék nyitó állománya	0
Likviditási tartalék tárgyévi változása	0
Likviditási tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)	0
<b>Szolgáltatási számlák záró állománya</b>	<b>0</b>
Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)	756 889
Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)	3 783
<b>Fedezeti alap záró állománya</b>	<b>760 672</b>

## Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	9 983
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-9 060
Tőkeváltozások záró állománya	923
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	79 648
Likvid tartalék tárgyévi változása	-39 265
Likvid tartalék záró állománya	40 383
Működési alap nyitó állománya	89 631
Működési alap tárgyévi változása	-48 325
<b>Működési alap záró állománya:</b>	<b>41 306</b>

## Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	285
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-285
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	11 293
Likvid tartalék tárgyévi változása	128
Likvid tartalék záró állománya	11 421
Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)	11 578
Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)	-157
<b>Likviditási alap záró állománya</b>	<b>11 421</b>

A pénztár 2009. évben a következő alapok közötti rendezést hajtotta végre (Ft-ban):

Függő tételek azonosításakor jóváírt hozam fedezeti alap javára	<b>120 356</b>
Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam működési alap javára	<b>1 553 702</b>
Tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam rendezése fedezeti alap javára	<b>-296</b>



## 12. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása (adatok eFt-ban)

<b>Fedezeti alap</b>				
	<b>2008. év eFt</b>	<b>2008. év %-os megoszlás</b>	<b>2009. év eFt</b>	<b>2009. év %-os megoszlás</b>
Tagok által fizetett tagdíj	65	0,01%	2 845	0,43%
Munkáltatói tagdíj	17 341	2,72%	290 720	43,80%
Támogatások	251 896	39,58%	794	0,12%
Tagok egyéb befizetései	136 115	21,39%	156 013	23,50%
Pénzügyi műveletek bevétele	62 004	9,74%	60 205	9,07%
Egyéb bevételek	951	0,15%	2 069	0,31%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	168 064	26,41%	151 151	22,77%
<b>Összesen:</b>	<b>636 436</b>	<b>100,00%</b>	<b>663 797</b>	<b>100,00%</b>
<b>Likviditási alap</b>				
Tagok által fizetett tagdíj	9	0,37%	0	0,00%
Munkáltatói tagdíj	1 521	62,39%	130	51,39%
Támogatások	0	0,00%	0	0,00%
Tagok egyéb befizetései	710	29,12%	2	0,79%
Pénzügyi műveletek bevétele	92	3,77%	54	21,34%
Egyéb bevételek	106	4,35%	67	26,48%
<b>Összesen:</b>	<b>2 438</b>	<b>100,00%</b>	<b>253</b>	<b>100,00%</b>
<b>Működési alap</b>				
Tagok által fizetett tagdíj	330	0,25%	281	0,54%
Munkáltatói tagdíj	60 926	45,46%	18 231	35,18%
Támogatások	59 958	44,73%	20 041	38,67%
Tagok egyéb befizetései	6 440	4,81%	6 502	12,55%
Pénzügyi műveletek bevétele	1 958	1,46%	4 934	9,52%
Egyéb bevételek	4 408	3,29%	1 835	3,54%
<b>Összesen:</b>	<b>134 020</b>	<b>100,00%</b>	<b>51 824</b>	<b>100,00%</b>

## Költségek megoszlása (adatok eFt-ban)

	2008. év eFt	2008. év %-os megoszlás	2009. év eFt	2009. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	69 829	<b>87,60%</b>	81 169	<b>89,10%</b>
Személyi jell. ráfordítások	9 323	<b>11,69%</b>	8 616	<b>9,46%</b>
Felügyeleti díj	254	<b>0,32%</b>	251	<b>0,28%</b>
Beruházások, felújítások	115	<b>0,14%</b>	964	<b>1,06%</b>
Egyéb költségek, ráfordítások	60	<b>0,08%</b>	78	<b>0,09%</b>
Pénzügyi műveletek ráfordítása	137	<b>0,17%</b>	11	<b>0,01%</b>
<b>Összesen:</b>	<b>79 718</b>	<b>100,00%</b>	<b>91 089</b>	<b>100,00%</b>

### 13. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

A beszámolási időszakban a pénztárnak alkalmazottai nem voltak.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Jogcím	2008. év eFt	2009. év eFt
Tiszteletdíjak	4 997	4 637
Kiküldetési költségek	2 605	1 895
Reprezentációs kiadások	183	586
Természetbeni juttatások utáni SZJA	0	95
Bérfeladások	1 538	1 403
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>9 323</b>	<b>8 616</b>

## 14. Tájékoztató kiegészítések

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

Hozamfelosztás pénztárunknál negyedévente történik az egyéni számlák súlyozott egyenlege alapján.

Budapest, 2010. május 25.

  
Michalkó Péter  
IT Elnök  
ADOSZT Egészségpénztár

Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Dologozok  
1052 Bp., Deák Ferenc utca 23.  
Adószám: 18102266-1-41  
Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár

Melléletek:

1. Taglétszám életkor szerinti megoszlása
2. Portfóió állomány 2009. december 31.

1. sz. melléklet

<b>Taglétszám korévenkénti megoszlása:</b>	<b>Fő</b>
0-20 év	2
21-30 év	2 125
31-40 év	4 804
41-50 év	3 985
51-60 év	4 839
61-70 év	1 088
71-80 év	9
80 év felett	0
<b>Összesen:</b>	<b>16 852</b>

S.sz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
001	71EDAA1	<b>Portfólió összesen</b>	<b>707 065</b>	<b>40 790</b>	<b>11 421</b>	<b>759 276</b>
002	71EDAA11	<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>50 861</b>	<b>40 790</b>	<b>11 421</b>	<b>103 072</b>
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	81	0	81
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla	50 033	3 787	11 421	65 241
005	71EDAA113	Befektetési számla	828	0	0	828
006	71EDAA114	Lekötött betét	0	36 922	0	36 922
007	71EDAA12	<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>656 204</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>656 204</b>
008	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	656 204	0	0	656 204
009	71EDAA12101	Magyar állampapír	656 204	0	0	656 204
010	71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
011	71EDAA12103	Külföldi állampapír	0	0	0	0
012	71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0
013	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
014	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
015	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalombahozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
016	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0
017	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
018	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0
019	71EDAA122	Részvények	0	0	0	0
020	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
021	71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0
022	71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
023	71EDAA12301	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
024	71EDAA12302	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0
025	71EDAA12303	Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0
026	71EDAA124	Jelzáloglevél	0	0	0	0
027	71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
028	71EDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0
029	71EDAA13	Határidős ügyletek	0	0	0	0
030	71EDAA14	Opciós ügyletek	0	0	0	0
031	71EDAA15	Repo ügyletek	0	0	0	0
032	71EDAA16	Ingatlan	0	0	0	0
033	71EDAA17	Kockázati tőkealap-jegy	0	0	0	0
034	71EDAA18	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0